BENCHMARK DE LA COMPETENCIA

Departamento de Inteligencia de Clientes

Boletín - Abril 2021



PRESENTACIÓN SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA

PRESENTACIÓN

El Boletín de Benchmark de la Competencia de Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes en el contexto del COVID-19: Brinda información relevante sobre la participación de las empresas de operaciones múltiples y la banca estatal, en sus programas de créditos y depósitos. La información se presenta para el conjunto de empresas, por subsistemas (Banca Múltiple, Empresas Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales y EDPYMEs) y por empresa del sistema estatal.

El Benchmark de la Competencia tiene por finalidad analizar la evolución del sistema financiero y sus principales competidores a abril del 2021. En tal sentido dicho boletín, presenta información de los saldos de créditos desembolsados por las empresas de operaciones múltiples y los depósitos de la misma. Conforme a la información reportada de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). En la primera parte se muestra la estructura del sistema financiero, así como la evolución de los saldos y depósitos y en la segunda parte se muestra los principales competidores y sus respectivas tendencias.

CRÉDITOS Y DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

A abril del 2021, el sistema financiero está conformado por 56 empresas que tiene un nivel de depósitos aproximado de S/ 404,280 millones (equivalente a US\$ 1,493,814 $^{\rm 1}$ millones) y S/ 380,559 millones en saldo colocado menor al año anterior. Las empresas bancarias representan el 86.26 % en créditos, con una variación anual de 10.7 %, seguido de las cajas municipales con una participación de 7.08 % (equivalente a S/ 26,953 millones en saldo), con una variarión anual de 18.0 %. En tanto las empresas financieras, cajas rurales y Edpymes representaron el 4.43 % del total de saldo colocados, todas ellas con una variación anual negativa.

Las cajas rurales de ahorro y crédito representan el $0.57\,\%$ en créditos del sistema financiero, con una variación anual de -5.1 %, conformado por 7 empresas. De los S/ 2,166 millones en saldo, Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes representa S/ 413 millones en desembolsos. En cuanto a los depósitos las cajas rurales de ahorro y crédito presentó una variación anual positiva de $0.9\,\%$.

Cuadro 1: Estructura del Sistema Financiero - Abril 2021

	Número de Empresas	Depósitos			Créditos		
Abril 2021.		Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % Anual	Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % Anual
Empresas de Operaciones Múltiples	54	365,951	90.52	15.1	372,074	97.77	10.2
Banca Multiple	16	331,462	81.99	16.3	328,274	86.26	10.7
Empresas Financieras	10	8,055	1.99	-1.9	12,162	3.20	-10.8
Cajas Municipales	12	24,736	6.12	8.2	26,953	7.08	18.0
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	7	1,698	0.42	0.9	2,166	0.57	-5.1
Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa	9		0.00	0.0	2,519	0.66	-1.4
Banca Estatal	2	38,329	9.48	26.2	8,484	2.23	3.5
Banco de la Nación	1	38,329	9.48	26.2	7,658	2.01	3.8
Banco Agropecuario	1	0	0.00	0.0	826	0.22	0.6
Sistema Financiero	56	404,280	100.00	16.1	380,559	100.00	10.0

Banca Multiple no considera al Banco del Credito en transacciones extranjeras

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

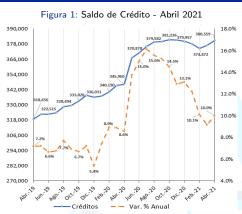




CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

A abril del 2021, el saldo de créditos del sistema financiero alcanzó los S/380,559 millones, siendo mayor en S/34,599 millones a lo registrado doce meses antes, lo que representa una variación anual de 10.0 %.

En la Figura 1, muestra la tendencia del saldo en millones de soles y la variación anual. Desde abril del 2019 hasta abril del 2021 el saldo crediticio se incrementó en menor proporción, además de presentar una variación menor respecto al año anterior. Sin embargo a partir de mayo del 2020 se presentó una variación significativa, esto dedido a los programas de los créditos garantizados con el Programa Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo empresarial (FAE MYPE).



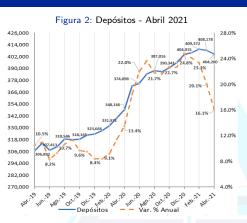
Las mypes que accedieron a Reactiva Perú obtuvieron créditos con tasas de interés históricamente mínimas, que llegaron a $1.92\,\%$ anual y el programa FAE MYPE ha beneficiado a más de 156 mil empresas, con créditos por S/ 1.804 millones, a una tasa mínima para el sector de $3.41\,\%$.



DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

Los depósitos del sistema financiero a abril del 2021 alcanzó los $\mathrm{S}/$ 404,280 millones, siendo mayor en $\mathrm{S}/$ 56,114 millones a lo registrado doce meses antes, lo que representa una variación anual de 16.1 %.

En la Figura 2, muestra la tendencia de los depósitos en millones de soles y la variación anual. En un escenario del Covid-19, se puede observar que a pesar de presentar una proyección positiva, la variación anual en diciembre del 2019 a enero del 2020 presentó una caida de 8.4 %. Sin embargo a partir de mayo del 2020 se presentó una variación significativa, esto dedido a la reactivación de la economía y su apertura gradual de los sectores.



La rápida recuperación de la economía empezó en mayo 2020 y desde entonces, mes tras mes, se ha registrado una menor contracción, favorecida por la apertura de actividades económicas, el plan de estímulo y el impulso al reinicio de obras de proyectos de inversión tanto públicos como privados.



PRINCIPALES COMPETIDORES

A abril del 2021, los principales competidores está conformado por 10 empresas que tenían un nivel de depósitos aproximado de S/32,868 millones y S/42,024 millones en saldo colocado inferior al mes anterior. De ellas MiBanco tiene mayor participación el 31.00 % en créditos, con una variación anual de 20.3 % respeto al año anterior, seguido de las cajas municipales con una participación de 46.02 % (equivalente a S/19,337 millones en saldo). En tanto Crediscotia presentó una variación anual significativa.

Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes, representa el 0.98 % en créditos de la competencia, con una variación anual de -4.4 % en saldo colocados y -12.3 % en depósitos a abril del 2021.

Cuadro 2: Principales Competidores - Abril 2021

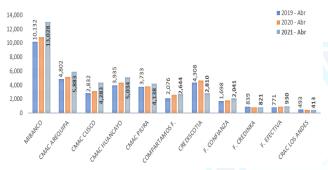
	De	epósitos		Créditos			
Empresas	Monto (Milloes S/.)	Part. %	Var. % Anual	Monto (Milloes S/.)	Part. %	Var. % Anual	
MIBANCO	8,212	24.98	1.0	13,028	31.00	20.3	
CMAC AREQUIPA	5,199	15.82	1.0	5,883	14.00	15.1	
CMAC CUSCO	3,234	9.84	5.8	4,138	9.85	38.6	
CMAC HUANCAYO	4,252	12.94	8.8	5,034	11.98	16.4	
CMAC PIURA	4,810	14.63	7.0	4,283	10.19	10.4	
COMPARTAMOS FINANCIERA	1,949	5.93	6.8	2,644	6.29	2.0	
CREDISCOTIA	1,939	5.90	-28.4	2,810	6.69	-38.8	
FINANCIERA CONFIANZA	1,643	5.00	23.6	2,041	4.86	13.4	
FINANCIERA CREDINKA	786	2.39	14.0	821	1.95	3.9	
FINANCIERA EFECTIVA	479	1.46	7.7	930	2.21	7.2	
CRAC LOS ANDES	365	1.11	-12.3	413	0.98	-4.4	
TOTAL	32,868	100.00	3.9	42,024	100.00	10.1	

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes



CRECIMIENTO DE SALDO POR ENTIDAD

Figura 3: Crecimiento de Saldo por Entidad - Abril 2021

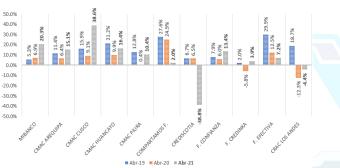


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

En la Figura 3, muestra la tendencia de saldo colocados por la competencia a abril del 2021, las empresas que presentarón una tendencia positiva fuerón; Mibanco, CMAC Arequipa, CMAC Cusco, CMAC Huancayo, CMAC Piura, Compartamos Financiera, Financiera Confianza y Financiera Efectiva. Por otro lado las empresas que presentarón un tendencia pesimista fuerón; Crediscotia, Financiera Credinka y CRAC Los Andes.

VARIACIÓN ANUAL DE SALDO CREDITICIO

Figura 4: Variación Saldo Anual - Abril 2021



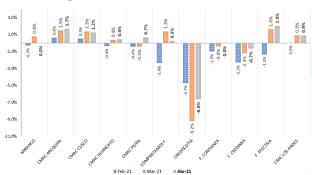
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

La variación anual de saldo a abril del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al año anterior fuerón; CMAC Cusco (38.6%) y Mibanco (20.3%). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Crediscotia (-38.8%) y CRAC Los Andes (-4.4%).



VARIACIÓN MENSUAL DE SALDO CREDITICIO

Figura 5: Variación Saldo Mensual - Abril 2021



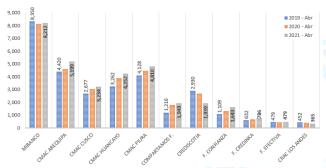
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

La variación mensual de saldo a abril del 2021, la empresa que presentó una variación mayor al mes anterior fue; CMAC Arequipa (1.7%), CMAC Cusco (1.2%), CMAC Huancayo (0.4%), CMAC Piura (0.7%), Compartamos Financiera (0.3%), Financiera Efectiva (2.0%) y CRAC Los Andes (0.9%). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Crediscotia (-6.6%) y Financiera Credinka (-0.7%).

Boletín - Abril 2021

CRECIMIENTO DE DEPÓSITO POR ENTIDAD

Figura 6: Crecimiento de Depósito por Entidad - Abril 2021

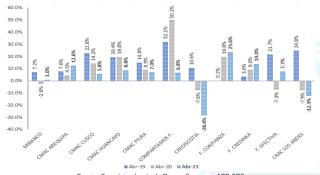


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

En la Figura 6, muestra la tendencia de depósitos por la competencia a abril del 2021, las empresas que presentarón una tendencia positiva fuerón; Mibanco, CMAC Arequipa, CMAC Cusco, CMAC Huancayo, CMAC Piura, Compartamos Financiera, Financiera Confianza y Financiera Credinka. Por otro lado las empresas que presentarón un tendencia pesimista fuerón; Crediscotia y CRAC Los Andes.

VARIACIÓN ANUAL DE DEPÓSITOS





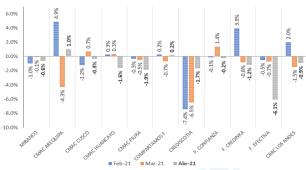
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

La variación anual de depósitos a abril del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al año anterior fuerón; Mibanco $(1.0\,\%)$, CMAC Arequipa $(12.6\,\%)$, Financiera Confianza $(23.6\,\%)$, Financiera Credinka $(14.0\,\%)$ y Financiera Efectiva $(7.7\,\%)$. Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Crediscotia $(-28.4\,\%)$ y CRAC Los Andes $(-12.3\,\%)$.



VARIACIÓN MENSUAL DE DEPÓSITOS

Figura 8: Variación de Depósitos Mensual - Abril 2021



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

La variación mensual de depósitos a abril del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al mes anterior fuerón; CMAC Arequipa (1.0%) y Compartamos Financiera (0.2%). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Mibanco (-0.6%), CMAC Cusco (-0.3%), CMAC Huancayo (-1.6%), CMAC Piura (-1.9%), Crediscotia (-1.7%), Financiera Confianza (-0.2%), Financiera Credinka (-1.2%), Financiera Efectiva (-6.1%) y CRAC Los Andes (-0.9%).

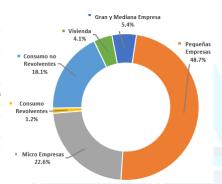
SALDOS COLOCADOS POR TIPO DE CRÉDITO

Nuestros principales competidores, está compuesto por 10 entidades teniendo diferencias entre los distintos tipos de crédito que otorgan a sus clientes. Ver Figura 10.

A abril del 2021, en el primer lugar lo ocupa el crédito a pequeñas empresas (48.7%); dentro de este rubro, se destaca la participación de MiBanco con el (60.7%), Financiera Credinka* (54.2%), Compartamos Financiera** (52.9%), CMAC Arequipa (49.4%) y CMAC Cusco (48.3%). El segundo tipo de crédito, es el crédito a microempresas (22.6%); en este tipo de crédito, se afianza Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes con una participación de (52.3%), seguido muy lejano por Compartamos Financiera** (40.4%), Financiera Confianza (35.3%) y Mibanco (26.9%).

El crédito consumo no revolvente se ubica en tercer lugar, con mayor participación esta Financiera Efectiva (69.2%) seguidos de Crediscotia (67.5%) ver Figura 9.

Figura 9: Característica en Saldos Colocados por Tipo de Crédito en el Perú Abril 2021

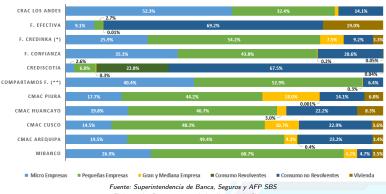


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes



SALDOS COLOCADOS POR ENTIDAD Y TIPO DE CRÉDITOS

Figura 10: Característica en Saldos Colocados por Entidad y tipo de Crédito - Abril 2021



Elaboración: Departamento de Inteligencia de Clientes

En la Figura 10, se observa que la mayor participación según producto crediticio en CRAC Los Andes es la microempresa con $52.3\,\%$ que representa el $22.6\,\%$ del total, seguido de pequeña empresa, que representa el $32.4\,\%$, y consumo revolvente con una participación mínima de $14.1\,\%$.

^(**) Bajo Resolución SBS N° 2253-2013, se autorizó el cambio de denominación social de Financiera Crear a Compartamos Financiera.



^(*) Bajo Resolución SBS Nº 4655-2015, se autorizó a Financiera Nueva Visión y CRAC Credinka a realizar un proceso de escisión por absorción.